

# Premium Handset Protection® Program

## Terms and Conditions

Premium Handset Protection (PHP) <sup>1</sup> and Lookout® Premium (PHP Program)					
<b>Monthly Charge<sup>2</sup></b>	\$6 per month				
<b>Deductibles</b>	Tier 1 - \$20	Tier 2 - \$50	Tier 3 - \$100	Tier 4 - \$125	Tier 5 - \$200
<b>Claim Limit</b>	2 claims within a consecutive 12-month period with an equipment maximum of \$999 per claim				
<b>Coverage Details</b>	Loss, Theft, Physical Damage, Liquid Damage, Mechanical or Electrical Breakdown after the manufacturer's warranty period has expired				
<b>Replacement Equipment</b>	Claims may be fulfilled with new or reconditioned devices				
<b>Cancellation Policy</b>	Premium Handset Protection is optional — you may cancel at any time and receive a pro-rated refund of your monthly premium by calling 800-430-9881				
<b>Lookout® Premium<sup>3</sup></b>	Virus and malware protection, security alerts, back up photos, contacts, and call history				

Sample Devices <sup>4</sup>				
<b>Tier 1</b>	Alcatel OneTouch® Evolve™ Alcatel OneTouch® Evolve™ 2 Alcatel OneTouch® Fierce™ Slate	Alcatel 768 Huawei Pal Huawei Valiant™	LG 450 Samsung Freeform® M ZTE Aspect™	ZTE Concord® II
<b>Tier 2</b>	Alcatel OneTouch® Fierce™ Alcatel OneTouch® Fierce™ 2 Alcatel OneTouch® Fierce™ XL Alcatel OneTouch® Pop™ 7 Huawei Vitria HTC Desire® Kyocera Hydro LIFE	Kyocera Hydro WAVE Kyocera Hydro XTRM LG K7™ LG Leon™ LTE LG Optimus F3 LG Optimus L9	LG Optimus F6 LG Optimus F60 LG Optimus L70 Nokia Lumia 521 Nokia Lumia 640 Samsung Galaxy Avant™	Samsung Galaxy Core Prime™ Samsung Galaxy Exhibit™ Samsung Galaxy Grand Prime™ Samsung Galaxy Light™ ZTE Avid® Plus ZTE Obsidian™
<b>Tier 3</b>	LG G Stylo™	ZTE ZMax™		
<b>Tier 4</b>	Samsung Galaxy Mega™	Samsung Galaxy S® 3		
<b>Tier 5</b>	Samsung Galaxy S® 4	Samsung Galaxy S® 5	Samsung Galaxy S® 6	Samsung Galaxy S® 7

<sup>1</sup>PHP is insurance protection provided to subscribers of MetroPCS, administered by Asurion Insurance Services, Inc. (in New York, Asurion; in California, License #0B35141; in Iowa, License #1001000131), and underwritten by Old Republic Insurance Company. Subject to change. All applicable taxes and fees extra.

<sup>2</sup>The monthly charge includes billing fees paid to MetroPCS and administrative fees paid to Asurion. All applicable taxes and surcharges extra. The monthly charge for the PHP Program includes \$3.00 for the cost of insurance provided in the program and the cost of Lookout® Premium. New York residents may purchase insurance separately for \$4.00 per month by calling 888-8metro-8. MetroPCS® wireless services and Premium Handset Protection® Program coverage are paid in advance for the month. If you cancel MetroPCS® wireless services your service and features will continue through the end of the paid bill cycle. You may keep your Premium Handset Protection® Program coverage through the end of the paid bill cycle or if you wish, you may cancel the Premium Handset Protection® coverage and request a refund of the unused portion of the premium paid by calling 1-800-430-9881.

<sup>3</sup>Available for Android and iOS devices. Capable device required. Technical limitations may prevent certain features (e.g., Incorrect Passcode) from working on certain devices. Visit <https://faq.lookout.com/> for Lookout support.

<sup>4</sup>If your device is not listed, please visit [www.mymetrophp.com](http://www.mymetrophp.com) for a list of devices and their corresponding deductible.

A processing fee is charged for deductible payments processed in select dealer store locations (\$5) or by Cash On Delivery (C.O.D.) (\$15).

Premium Handset Protection® and MetroPCS® are registered trademarks of T-Mobile USA, Inc.

# OLD REPUBLIC INSURANCE COMPANY

## SUMMARY OF WIRELESS COMMUNICATIONS EQUIPMENT COMMERCIAL INLAND MARINE INSURANCE POLICY

*Various provisions in the policy restrict coverage. Read the entire Summary carefully to determine rights, duties and what is and is not covered.*

*The words “we,” “us” and “our” refer to Old Republic Insurance Company that is providing this insurance.*

*The terms “you” and “your” mean, as the context requires, the First Named Insured or any Additional Insured or both.*

*The word “Agent” refers to Asurion Insurance Services, Inc. (hereinafter “Asurion”).*

*The term “Authorized Service Center” means the service center providing repair and replacement services on our behalf.*

*The term “Wireless Service Provider” means T-Mobile USA Inc. and its MetroPCS® Branded Business (hereinafter “MetroPCS®”) who is the First Named Insured providing the Covered Property.*

### A. COVERAGE

In exchange for premium paid when due, we agree to provide the coverage as stated in the policy on a month to month basis, provided that any covered damage or loss to the Covered Property is sustained while your coverage is in effect.

#### 1. Who Is Covered

##### a. First Named Insured

The First Named Insured is MetroPCS® for its interest in Covered Property.

##### b. Additional Insureds

The First Named Insured has the right to request Additional Insured status for a customer for his or her interest in Covered Property which he, she or it owns (referred to herein collectively with the First Named Insured as “Insured”). Requests for coverage for Additional Insureds are subject to our approval.

#### 2. Covered Property

Covered Property means the wireless device owned by you for which: 1) the unique identification number (International Mobile Equipment Identity (IMEI), Electronic Serial Number (ESN) or Mobile Equipment ID (MEID)) of such wireless device is reflected in the records of the Wireless Service Provider at the time your coverage initially became effective; and 2) outgoing airtime usage has been logged with the Wireless Service Provider on your account after coverage became effective; unless you have logged outgoing airtime on a different wireless device immediately prior to the time of loss, in which case such wireless device becomes the covered property so long as: 1) such wireless device is owned by you and you provide us proof of ownership; and 2) airtime usage was logged on such device on your account with the Wireless Service Provider immediately prior to the time of loss.

The following accessories used with the wireless device shown above are also Covered Property: one standard battery (when involved in the loss with the phone), one standard home charger, and one standard SIM card for LTE replacement equipment. Accessories will only be covered when they are part of a loss to the Covered Property and for which you may be required to provide a proof of purchase.

#### 3. Coverage Period

Coverage is provided for the Policy Period shown in the Declarations subject to Section G.4.b.

#### 4. Coverage Territory

We insure the Covered Property wherever it is located in the world. We may require any claims occurring outside the United States or its territories to be processed in the United States.

#### 5. Covered Causes of Loss

Covered Causes of Loss means risks of mechanical or electrical breakdown or being lost, stolen or directly damaged, except as limited or excluded elsewhere in the policy.

#### 6. Property Not Covered

Covered Property does not include:

- a. Contraband or property in the course of illegal transportation or trade.
- b. Data, meaning information input to, stored on, or processed by the Covered Property. This includes documents, databases, messages, licenses, contact information, passwords, books, games, magazines, photos, videos, ringtones, music, and maps.
- c. Proprietary electronic devices included with automobile systems and any motor vehicle or watercraft original or after-market equipment or accessories, whether or not permanently installed, including any antenna or wiring.
- d. Property that has been entrusted to (including to and from) others for any service, repair or replacement, other than the Authorized Service Center or its designee.
- e. Nonstandard Software, meaning software other than Standard Software. “Standard Software” means the operating system pre-loaded on or included as standard with the Covered Property from the manufacturer.
- f. Wireless Equipment whose unique identification number (including serial number, ESN, MEID, IMEI or similar unique identification number) has been altered, defaced or removed.

- g. Nonstandard External Media, meaning physical objects on which data can be stored but which are not integrated components of the Covered Property required for it to function. This includes data cards, memory cards, external hard drives, and flash drives. Nonstandard External Media does not include Standard External Media. "Standard External Media" means physical objects on which data can be stored and that came standard in the original packaging with the Covered Property from the manufacturer but which are not integrated components of the Covered Property required for it to function.
- h. Any property you lease, rent or hold for others.
- i. Any other equipment or accessories not described as Covered Property.
- j. Batteries (unless otherwise covered as a covered accessory when part of a loss to other Covered Property).

## B. EXCLUSIONS

The insurance does not apply to loss or damage identified in any of the following or directly or indirectly caused by or resulting from any of the following:

### 1. Governmental Authority

Seizure or destruction of property by order of governmental authority.

### 2. Nuclear Hazard

Nuclear reaction or radiation, or radioactive contamination, however caused. If physical loss or damage by fire ensues, we will pay only for such ensuing loss or damage.

### 3. War

- a. War, including undeclared or civil war;
- b. Warlike action by a military force; or
- c. Insurrection, rebellion, revolution, usurped power or action taken by governmental authority in hindering or defending against any of these. Such loss or damage is excluded regardless of any other cause or event that contributes concurrently or in any sequence to the loss or damage.

### 4. Delay, Loss of Use

Indirect or consequential loss or damage, including loss of use, interruption of business, loss of service, loss of market, loss of time, loss of profits, inconvenience or delay in repairing or replacing lost or damaged Covered Property.

### 5. Dishonest or Criminal Acts

Dishonest, fraudulent or criminal acts by you, any authorized user of the Covered Property, anyone you entrust with the Covered Property or anyone else with an interest in the Covered Property for any purpose, whether acting alone or in collusion with others.

### 6. Obsolescence

Obsolescence or depreciation.

### 7. Recall or Design Defect

- a. Manufacturer's recall; or
- b. Error or omission in design, programming or system configuration.

### 8. Cosmetic Damage

Cosmetic damage, however caused, that does not affect the manufacturer's intended use. This includes:

- a. Cracking, marring, or scratching.
- b. Change in color or other change in the exterior finish.
- c. Expansion or contraction.

### 9. Covered Under Warranty

Loss or damage that is covered under the manufacturer's warranty. In the event we have knowledge of a prior malfunction, proof of repair may be required before coverage for future claims is applicable.

### 10. Late Claims

Claims not reported as required by Section E.3. of the policy.

### 11. Programming, Repair Work

Programming, cleaning, adjusting, repairing, modifying, installing, servicing, maintaining, or performing any other work upon Covered Property.

### 12. Virus

Computer virus or any other malicious code or similar instruction that:

- a. Disrupts the normal operation of the Covered Property; or
- b. Results in destruction of or unsuitability of data or programs stored in the Covered Property.

### 13. Voluntary Parting

Voluntarily parting with Covered Property by an Insured or by any person entrusted with Covered Property, whether or not induced to do so by any fraudulent scheme, trick, device or false pretense.

### 14. Intentional Loss or Damage

Abuse, intentional acts, or use of the Covered Property in a manner inconsistent with the use for which it was designed, intended, or advised by the manufacturer or that would void the manufacturer's warranty.

### 15. Pollution

The discharge, dispersal, seepage, migration or escape of pollutants. Pollutants means any solid, liquid, gaseous, or thermal irritant or contaminant including smoke, vapor, soot, fumes, acid, alkalis, chemicals, artificially produced

electric fields, magnetic field, electromagnetic field, sound waves, microwaves, and all artificially produced ionizing or non-ionizing radiation and/or waste. Waste includes materials to be recycled, reconditioned or reclaimed.

**16. Fees or Charges**

Any fees or charges assessed by MetroPCS®, whether the charges incurred are legitimate or fraudulent.

**17. Failure to Mitigate**

Failure to do what is reasonably necessary to minimize the loss and to protect the Covered Property from any further loss.

**18. Vermin**

Insects, rodents, or other vermin.

**C. LIMITS OF INSURANCE**

The most we will spend in any one occurrence to repair or replace Covered Property is nine hundred ninety nine dollars (\$999). The Limit of Insurance applies separately to each claim.

Each Additional Insured is limited to Two (2) losses in any consecutive 12 month time period, including losses incurred by the Additional Insured under any prior consecutive policy issued by us to the First Named Insured. When this limit is exhausted, coverage will cease immediately and we will notify the Additional Insured that coverage has ceased and no future premiums are due.

**D. DEDUCTIBLE**

The Deductibles are \$20, \$50, \$100, \$125, \$200 depending on whether the Covered Property is found in Schedule A, Schedule B, Schedule C, Schedule D, or Schedule E, attached hereto, and is non-refundable and is payable at the time a repair or replacement is approved by the Agent. This Deductible will apply to each filed and approved covered claim, and does not reduce the Limit of Insurance. Only an Insured may pay the Deductible.

**E. INSURED'S DUTIES IN EVENT OF LOSS TO INSURED'S COVERED PROPERTY**

In the event of loss or damage to Covered Property, the Insured presenting the claim must cooperate with us and see that the following are done:

**1. Suspend Wireless Service**

Suspend your wireless communication service, if applicable, as soon as possible if the Covered Property is lost or stolen.

**2. Notify Police**

If a claim involves a violation of law or any loss of possession, notify the police and obtain a police report or case number, the police station phone number, and the officer's name and badge number taking the report. If requested, provide a copy of the police report to Asurion within 30 days of request.

**3. Notify Agent, Give Description**

Notify Asurion within 60 days of the time of loss.

Give a complete description of:

- a. The Covered Property, including make and model, wireless number, if applicable, and unique identification number (such as serial number, ESN, MEID, IMEI or similar unique identification number); and
- b. How, when and where the loss or damage occurred.

**4. Protect**

Take all reasonable steps to protect the Covered Property from further damage.

**5. Permit Inspection**

Permit us or our Agent to inspect the damaged property. If we request to evaluate your equipment failure prior to completion of your claim, we may require you to take the Covered Property to a specified location in your area, or send it to the Agent or Authorized Service Center at our expense.

**6. Statement Under Oath**

If requested by us or our Agent, submit to questioning under oath about a claim or other matter relating to the policy. In such event, the answers must be signed and may be recorded.

**7. Proof of Loss and Ownership**

If required, provide:

- a. Proof of ownership, such as a bill of sale, receipt, proof of purchase or warranty exchange.
- b. A signed, sworn proof of loss or damage containing the information we or our Agent request to settle the claim. We may require this statement to be notarized, for which you may incur a nominal fee.
- c. A copy of government-issued photo identification.
- d. Other records and documents that may be reasonably requested.

These records must be provided within 30 days after our request for the documentation.

**8. Return of Damaged and/or Malfunctioning Covered Property**

The Additional Insured is required to return the damaged property including, if coverage is provided under the policy, property that suffered mechanical and electrical breakdown, to a location designated by us. If the replacement equipment is sent to you, you will be provided a prepaid shipping label and envelope in which to return the damaged property.

Disposal of the damaged Covered Property other than by returning it to the location designated by us requires the prior consent of us or our Agent. If the damaged Covered Property is not returned as directed within 15 days of the receipt of the replacement equipment, a Non-Return Fee as applicable to the model of Covered Property, not to exceed the Non-Return Fee of up to three hundred dollars (\$300), may be charged to the Additional Insured. Any recovery of lost or stolen property will accrue entirely to our benefit.

## 9. Take Delivery

We may make available to you the approved replacement equipment for pick up at your Wireless Service Provider. We may also ship the approved replacement equipment through our Authorized Service Center directly to you within the United States for which you must be available to take delivery of the replacement equipment within 30 days of claim authorization. If you are not available at the time you agree to take delivery, you may be required to pay the costs of reshipping your replacement equipment.

## F. OUR DUTIES IN EVENT OF LOSS

### 1. When We Repair or Replace

If a claim is made, we or Asurion will notify the Insured of Asurion's assessment of the claim within 10 days after we or Asurion receive all the information requested from the Insured presenting the claim.

Repair or replacement of the lost or damaged Covered Property will be done within 30 days after the Insured, or his or her designee, has complied with all the terms of the policy, and we have agreed with the Insured about the repair or replacement.

### 2. Our Options

At our option, we or the Authorized Service Center may repair the Covered Property with substitute parts or provide substitute equipment that:

- a. Is of like kind, quality and functionality;
- b. Is either new, refurbished or remanufactured, and may contain original or non-original manufacturer parts; and
- c. May be a different brand, model or color.

## G. ADDITIONAL CONDITIONS

### 1. Arbitration Agreement

Please read this Arbitration Agreement carefully. It affects your rights. Most of your concerns about the policy can be addressed simply by contacting us at 1-866-862-3397. In the unlikely event we cannot resolve any disputes, including any claims under the policy, that you or we may have, YOU AND WE AGREE TO RESOLVE THOSE DISPUTES EITHER THROUGH BINDING ARBITRATION OR SMALL CLAIMS COURT INSTEAD OF THROUGH COURTS OF GENERAL JURISDICTION. YOU AND WE AGREE THAT ANY ARBITRATION WILL TAKE PLACE ON AN INDIVIDUAL BASIS ONLY. YOU AND WE AGREE TO WAIVE THE RIGHT TO A TRIAL BY JURY AND TO PARTICIPATE IN CLASS ARBITRATIONS AND CLASS ACTIONS. Arbitration is more informal than a lawsuit in court. Arbitration uses a neutral arbitrator instead of a judge or jury. It has more limited discovery than in court and is subject to limited review by courts. Arbitrators can award the same damages and relief that a court can award.

For the purpose of this Arbitration Agreement, references to "we," "us" and "our" includes Old Republic Insurance Company, our Agent, the First Named Insured and their respective parents, subsidiaries, affiliates, agents, employees, successors and assigns. The policy evidences a transaction in interstate commerce, and thus the Federal Arbitration Act governs the interpretation and enforcement of this Arbitration Agreement. This Arbitration Agreement shall survive the termination of the policy.

This Arbitration Agreement is intended to be interpreted broadly, and it includes any dispute: (1) arising out of or relating in any way to the policy or to the relationship between You and Us, whether based in contract, tort, statute, fraud, misrepresentation or otherwise; (2) that arose either before this Arbitration Agreement or policy was entered into by you and us or that arises after this Arbitration Agreement or policy is terminated; and (3) that currently is the subject of a purported class action litigation in which you are not a member of a certified class. Notwithstanding the foregoing, this Arbitration Agreement does not preclude you from bringing an individual action in small claims court or from informing any federal, state or local agencies or entities of your dispute. Such agencies or entities may be able to seek relief on your behalf.

If you or we intend to seek arbitration, you and we must first send to the other a written Notice of Claim ("Notice") by certified mail. Your Notice to us should be addressed to: Legal Department, P.O. Box 110656, Nashville, TN 37122-0656. The Notice must describe the dispute and state the specific relief sought. If you and we do not resolve the dispute within 30 days of receipt of the Notice, you or we may initiate an arbitration proceeding with the American Arbitration Association ("AAA"). You can obtain the forms necessary to initiate an arbitration proceeding by visiting [www.adr.org](http://www.adr.org) or by calling 1-800-778-7879. After we receive notice that you have commenced arbitration, we will reimburse you for payment of any filing fee to the AAA. If you are unable to pay a required filing fee, we will pay it if you send a written request by certified mail to: Legal Department, P.O. Box 110656, Nashville, TN 37122-0656. The arbitration shall be administered by the AAA in accordance with the Commercial Arbitration Rules and the Supplementary Procedures for Consumer Related Disputes (the "Arbitration Rules") in effect at the time the arbitration is initiated and as modified by this Arbitration Agreement. You can obtain a copy of the Arbitration Rules by visiting [www.adr.org](http://www.adr.org) or by calling 1-800-778-7879.

The arbitrator appointed by the AAA to decide the dispute is bound by the terms of this Arbitration Agreement. All issues are for the arbitrator to decide, including the scope of this Arbitration Agreement, with the exception that issues relating to the enforceability of this Arbitration Agreement may be decided by a court. Unless you and we agree otherwise, any arbitration hearings will take place in the county or parish of your billing address. If your dispute is for \$10,000 or less, you may choose to conduct the arbitration hearings either by submitting documents to the arbitrator or by appearing before the arbitrator in person or by telephone. If your dispute is for more than \$10,000, the right to arbitration hearings will be determined by the Arbitration Rules. We will pay all filing, administration and arbitrator fees for any arbitration initiated pursuant to this Arbitration Agreement, unless your dispute is found by the arbitrator to have been frivolous or brought for an improper purpose under Federal Rule of Civil Procedure 11(b). In that case, the payment of such fees shall be governed by the Arbitration Rules.

At the conclusion of the arbitration hearings, the arbitrator shall issue a written decision which includes an explanation of the facts and law upon which the decision is based. If the arbitrator finds in your favor and issues a damages award that is greater

than the value of the last settlement offer made by us or if we made no settlement offer and the arbitrator awards you any damages, we will: (1) pay you the amount of the damages award or \$7,500, whichever is greater; and (2) pay your attorney, if any, twice the amount of the attorney's fees and the actual amount of any expenses reasonably incurred when pursuing your dispute in arbitration. You and we agree not to disclose any settlement offers to the arbitrator until after the arbitrator has issued the written decision. The arbitrator may resolve any disputes regarding attorney's fees and expenses either during the arbitration hearings or, upon request, within 14 days of the arbitrator's written decision. While the right to the attorney's fees and expenses discussed above is in addition to any right you may have under applicable law, neither you nor your attorney may recover duplicate awards of attorney's fees and expenses. Although we may have the right under applicable law to recover attorney's fees and expenses from you if we prevail in the arbitration, we hereby waive the right to do so.

To the extent either declaratory or injunctive relief is sought in the arbitration, such relief can be awarded only to the extent necessary to provide the relief warranted by a party's individual claim. YOU AND WE AGREE THAT EACH MAY BRING CLAIMS AGAINST THE OTHER ONLY IN AN INDIVIDUAL CAPACITY AND NOT AS A PLAINTIFF OR CLASS MEMBER IN ANY PURPORTED CLASS OR REPRESENTATIVE PROCEEDING. Unless you and we agree otherwise, the arbitrator may not consolidate the dispute of another person with your or our dispute and may not preside over any form of a representative or class proceeding. If this specific provision of this Arbitration Agreement is found to be unenforceable, then the entirety of this Arbitration Agreement shall be null and void.

## **2. Claim Authorization and Loss Payment**

We or Asurion has the right to settle the loss with the Insured or his or her designee. No claims will be accepted unless authorized by Asurion.

All repairs and replacements must be made by the Authorized Service Center, unless we or our Agent gives the Insured other specific directions. In no event will Insureds be entitled to reimbursement for any out-of-pocket expenses.

## **3. Cancellation**

### **a. How An Additional Insured Cancels**

An Additional Insured may cancel the coverage provided by notifying the Agent or First Named Insured who will advise the Agent.

### **b. How We Cancel**

We may cancel the policy or change the terms and conditions only upon providing the First Named Insured and Additional Insured with at least thirty (30) days notice or other longer period as required by law unless we cancel for the following reasons:

- (1) We may cancel an Additional Insured under the policy upon fifteen (15) days notice or other longer period as required by law for discovery of fraud or material misrepresentation in obtaining coverage or in the presentation of a claim thereunder.
- (2) We may cancel an Additional Insured under the policy immediately or other longer period as required by law for the following reasons:
  - (a) for nonpayment of premium;
  - (b) if the Additional Insured ceases to have an active service with the First Named Insured; or,
  - (c) if the Additional Insured exhausts the aggregate limit of liability, if any, under the terms of the policy and we send notice of cancellation to the Additional Insured within thirty (30) calendar days after exhaustion of the limit. However, if notice is not timely sent, enrollment shall continue notwithstanding the aggregate limit of liability until we send notice of cancellation to the Additional Insured.

### **c. How First Named Insured Cancels**

If the policy is cancelled by the First Named Insured, the First Named Insured shall mail or deliver written notice to each Additional Insured advising the Additional Insured of the cancellation of the policy and the effective date of cancellation. The written notice shall be mailed or delivered to the Additional Insured at least thirty (30) days prior to the cancellation.

### **d. How Notice of Cancellation is Provided**

Notices made pursuant to Section G.3.b. and c. shall be in writing and include the actual reason for cancellation and the effective date of cancellation. The coverage will end on that date. Notices may be mailed or delivered to the First Named Insured at its mailing address. Notices may be mailed or delivered to the affected Additional Insureds' last known mailing or electronic addresses on file with us. We or the First Named Insured shall maintain proof of mailing in a form authorized or accepted by the United States Postal Service or other commercial mail delivery service. We or the First Named Insured may comply with Section G.3.b. and c. by providing such notice or correspondence to the First Named Insured or its Additional Insureds by electronic means. If accomplished through electronic means, we or the First Named Insured shall maintain proof that the notice or correspondence was sent. The First Named Insured agrees to pay or act as delivery agent for notice of cancellation to all Additional Insureds.

### **e. Return Premiums, If Any**

If the policy is canceled, any refunds due will be on a pro rata basis. The cancellation will be effective even if the refund has not been made or offered.

## **4. Eligibility**

- a. To be eligible for coverage you must be a valid, active and current subscriber of your Wireless Service Provider.
- b. Eligibility for enrollment after initial activation may be subject to limitations. If you request enrollment of coverage and your request is approved by us, your coverage is retroactive to the date of your application. The successful completion of a test call to the Covered Property may be required prior to our approval.

- c. To be eligible for coverage you must not have engaged in fraud or abuse with respect to this or a similar communications equipment insurance program.
- d. To be eligible for coverage you must not be in breach of any material term of the policy, including but not limited to failure to return damaged Covered Property when requested in conjunction with a loss.

**5. Changes**

The First Named Insured, on its own behalf and on behalf of the Additional Insureds, is authorized to make changes in the terms of the policy with our consent. The policy's terms can be amended or waived only by endorsement issued by us and made a part of the policy.

If notice of such changes is mailed, proof of mailing will be sufficient proof of notice.

**6. Concealment, Misrepresentation or Fraud**

The policy is voidable in any case of fraud, intentional concealment or misrepresentation of a material fact, by either the First Named Insured or any Additional Insured or their designee at any time, concerning:

- a. The policy;
- b. The Covered Property;
- c. The Insured's interest in the Covered Property;
- or
- d. A claim under the policy; but only with respect to their coverage.

**7. Conformity To Statute**

We agree that any terms of the policy not in conformity with the statutes of the state in which the policy is issued are amended to conform to those applicable state statutes.

**8. Benefit Only Available To Insureds**

No person or organization, other than an Insured, will benefit from the insurance. We may provide you access to other limited benefits or services related to your Covered Property where available. These may include: property location or recovery services; data management or recovery services; equipment service and maintenance; reduced cost upgrade or purchase benefits or other services provided through your Wireless Service Provider or other authorized service facilities.

**9. Legal Action Against Us**

No one may bring a legal action against us under the policy unless:

- a. There has been full compliance with all the terms of the policy;
- b. The action is brought within 2 years after the Insured has knowledge of the loss or damage;
- c. The action is brought in compliance with Section G.1.

**10. Liberalization**

If we adopt any revision in the policy which would broaden the Coverage under the policy without additional premium within 60 days prior to or during the policy period, the broadened coverage will immediately apply to the policy.

**11. Premiums**

- a. The First Named Insured is responsible for the payment of all premiums.
- b. Within fifteen days after the end of each month, the First Named Insured:
  - (1) Will report to the Agent the total number of Covered Property units that were covered under the policy as of the last day of that month; and
  - (2) Will remit the monthly premium to us through the Agent based on that report. The monthly premium will be calculated by multiplying the Monthly Premium Rate per unit of Covered Property by the total number of such units.
- c. The First Named Insured may request that Additional Insureds be billed for the Monthly Premium Rate applicable to their Covered Property. If the First Named Insured provides monthly billing and collection services for the Agent, all funds collected by the First Named Insured are our property. We may examine and audit the First Named Insured's books and records relating to such premium payments and reporting at any time during the policy period and up to three years afterward.

**12. Transfer of Rights and Duties Under The Policy (Assignment)**

No rights and duties under the policy may be transferred without our written consent.

**13. Transfer of Rights of Recovery Against Others To Us (Subrogation)**

If after we have made good the covered loss or damage, any Insured has rights to recover damages from another, and those rights are transferred to us to the extent of our cost of repair or replacement. The Insured must do everything necessary to secure our rights and must do nothing after loss or damage to impair them.

The foregoing is a summary of the policy. It is not a full and complete version of the policy. Some provisions may differ by state based upon applicable law. For more information, or a copy of the policy, you may call Asurion at 1-888-723-3360 or send a self-addressed envelope to: Asurion Insurance Services, Inc. ATTN: Policy Copy, P.O. Box 110656, Nashville, TN 37222-0656. Please include your account number so that the proper policy can be delivered to you.

**POLICYHOLDER DISCLOSURE NOTICE OF TERRORISM INSURANCE COVERAGE**

You are hereby notified that under the Terrorism Risk Insurance Act as amended, you have a right to purchase insurance coverage for losses resulting from acts of terrorism, as defined in Section 102(1) of the Act:

The term "act of terrorism" means any act that is certified by the Secretary of the Treasury - in consultation with the Secretary of Homeland Security, and the Attorney General of the United States - to be an act of terrorism; to be a violent act or an act that is dangerous to human life, property, or infrastructure; to have resulted in damage within the United States, or outside the United States

in the case of certain air carriers or vessels or the premises of a United States mission; and to have been committed by an individual or individuals as part of an effort to coerce the civilian population of the United States or to influence the policy or affect the conduct of the United States Government by coercion.

YOU SHOULD KNOW THAT WHERE COVERAGE IS PROVIDED BY THIS POLICY FOR LOSSES RESULTING FROM CERTIFIED ACTS OF TERRORISM, SUCH LOSSES MAY BE PARTIALLY REIMBURSED BY THE UNITED STATES GOVERNMENT UNDER A FORMULA ESTABLISHED BY FEDERAL LAW. HOWEVER, YOUR POLICY MAY CONTAIN OTHER EXCLUSIONS WHICH MIGHT AFFECT YOUR COVERAGE, SUCH AS AN EXCLUSION FOR NUCLEAR EVENTS. UNDER THE FORMULA, THE UNITED STATES GOVERNMENT GENERALLY REIMBURSES 85% through 2015; 84% beginning on January 1, 2016; 83% beginning on January 1, 2017; 82% beginning on January 1, 2018; 81% beginning on January 1, 2019 and 80% beginning on January 1, 2020 OF COVERED TERRORISM LOSSES EXCEEDING THE STATUTORILY ESTABLISHED DEDUCTIBLE PAID BY THE INSURANCE COMPANY PROVIDING THE COVERAGE. THE PREMIUM CHARGED FOR THIS COVERAGE IS PROVIDED BELOW AND DOES NOT INCLUDE ANY CHARGES FOR THE PORTION OF LOSS THAT MAY BE COVERED BY THE FEDERAL GOVERNMENT UNDER THE ACT.

YOU SHOULD ALSO KNOW THAT THE TERRORISM RISK INSURANCE ACT, AS AMENDED, CONTAINS A \$100 BILLION CAP THAT LIMITS U.S. GOVERNMENT REIMBURSEMENT AS WELL AS INSURERS' LIABILITY FOR LOSSES RESULTING FROM CERTIFIED ACTS OF TERRORISM WHEN THE AMOUNT OF SUCH LOSSES IN ANY ONE CALENDAR YEAR EXCEEDS \$100 BILLION. IF THE AGGREGATE INSURED LOSSES FOR ALL INSURERS EXCEED \$100 BILLION, YOUR COVERAGE MAY BE REDUCED.

You will not be required to pay a premium for terrorism coverage at this time. If a premium is going to be charged for terrorism coverage, we will provide you with advance notification of what that premium will be. Your premium does not include any charges for the portion of losses covered by the United States government under the Act.



STATE CHANGES TO THE OLD REPUBLIC INSURANCE COMPANY WIRELESS COMMUNICATIONS EQUIPMENT  
COMMERCIAL INLAND MARINE INSURANCE POLICY

This document summarizes state required changes to the Terms and Conditions of the Old Republic Insurance Company Wireless Communications Equipment Commercial Inland Marine Insurance Policy ("policy"). This summary of state changes is not intended to replace state laws or the policy.

**Cancellation**

Certain states required an amendment to Paragraph 3. ("Cancellation") of Section G. ADDITIONAL CONDITIONS of the policy. Below is a summary of the state changes. If a state is not listed, then Paragraph 3. ("Cancellation") of Section G. ADDITIONAL CONDITIONS of the policy was not changed for that state.

**Colorado:** We may cancel for nonpayment of premium with at least 15 days notice.

**Connecticut:** We may cancel this policy for nonpayment of premium by providing at least 15 days written notice of cancellation, or other longer period as required by law, to the Named Insured and Insured Subscribers.

**Georgia:** We may cancel or change the terms and conditions with at least 60 days notice unless we cancel for other reasons set forth in the policy.

**Hawaii:** We may cancel or change the terms and conditions with at least 60 days notice unless we cancel for other reasons set forth in the policy.

**Idaho:** You are entitled to cancel coverage or reject changes to the terms and conditions and receive a pro-rata refund within 60 days from our receipt of your notice.

**Illinois:** We may cancel or change the terms and conditions with at least 60 days notice unless we cancel for other reasons set forth in the policy.

**Iowa:** We will continue enrollment until 30 calendar days after notice of cancellation is provided to the Additional Insured if timely notice of cancellation was not sent following the Additional Insured's exhaustion of the aggregate limit of liability.

**Kansas:** We may cancel for nonpayment of premium with at least 15 days notice.

**Maryland:** We may cancel or change the terms and conditions with at least 60 days notice unless we cancel for other reasons set forth in the policy. We may cancel for nonpayment of premium with at least 10 days notice. We may cancel with at least 45 days notice for fraud or material misrepresentation. We will send notice within 15 business days if the aggregate limit is exhausted. Notice will not be sent if substantially similar coverage has been obtained from another insurer without any lapse of coverage. If coverage is cancelled by the wireless service provider, notice will be sent with at least 45 days notice.

**Mississippi:** We may cancel for nonpayment of premium with at least 15 days notice.

**Montana:** We may cancel for nonpayment of premium with at least 10 days notice.

**Nebraska:** We may cancel or change the terms and conditions with at least 60 days notice unless we cancel for other reasons set forth in the policy. We may cancel for nonpayment of premium with at least 15 days notice.

**Nevada:** We may cancel with at least 10 days notice for fraud or material misrepresentation.

**New York:** We may cancel or change the terms and conditions with at least 60 days notice unless we cancel for other reasons set forth in the policy. We may cancel for nonpayment of premium with at least 15 days notice. We will send notice within 15 business days if the aggregate limit is exhausted. Notice will not be sent if substantially similar coverage has been obtained from another insurer without any lapse of coverage.

**North Dakota:** We may cancel for nonpayment of premium with at least 10 days notice. We may change the terms and conditions of the policy with at least 30 days' notice. If coverage has been in effect for less than 90 days, we may cancel for any reason with at least 10 days' notice or at least 30 days for fraud or intentional misrepresentation. If coverage has been in effect for 90 days or more, we may cancel with at least 30 days' notice for: fraud or intentional misrepresentation; actions that substantially increase or change the risk; refusal to eliminate known conditions that increase the potential for loss, after notification; substantial change in risk assumed, unless reasonably foreseen; our loss of reinsurance; or a determination by the insurance commissioner. We may elect not to renew the policy with at least 60 days' notice prior to the expiration date of the policy. We will not mail or deliver notice of nonrenewal if you have obtained substantially similar coverage or accepted replacement coverage from another insurer.

**Ohio:** We may cancel or change the terms and conditions with at least 60 days notice unless we cancel for other reasons set forth in the policy.

**Oregon:** We may cancel or change the terms and conditions with at least 60 days notice unless we cancel for other reasons set forth in the policy. We may cancel for nonpayment of premium with at least 15 days notice.

**Pennsylvania:** We may cancel or change the terms and conditions with at least 60 days notice unless we cancel for other reasons set forth in the policy. We may cancel for nonpayment of premium with at least 30 days notice.

**Puerto Rico:** Provided you have not presented a claim, you may, within 30 days of enrollment, provide us written notice canceling coverage as of your original effective date and receive a refund for the full premium paid. We may cancel or change the terms and conditions with at least 60 days notice unless we cancel for other reasons set forth in the policy. We may cancel for nonpayment of premium with at least 15 days notice. We will send notice within 15 business days if the aggregate limit is exhausted.

**South Dakota:** We may cancel or change the terms and conditions with at least 20 days notice unless we cancel for other reasons set forth in the policy. We may cancel for nonpayment of premium or for fraud or material misrepresentation with at least 20 days notice.

**Utah:** We may cancel for fraud or intentional misrepresentation with at least 30 days notice.

**Washington:** We may cancel or nonrenew the policy or change the terms and conditions with at least 30 days notice unless we cancel for other reasons set forth in the policy. We may cancel for nonpayment of premium with at least 10 days notice. We may not increase premiums or deductibles or otherwise restrict coverage more than once in any 6 month period.

**Wyoming:** We may cancel for nonpayment of premium with at least 10 days notice. We may cancel immediately for fraud or intentional misrepresentation.

### Arbitration

Certain states required an amendment to Paragraph 1. (“Arbitration Agreement”) of Section G. ADDITIONAL CONDITIONS of the policy. Below is a summary of the state changes. If a state is not listed, then Paragraph 1. (“Arbitration Agreement”) of Section G. ADDITIONAL CONDITIONS of the policy was not changed for that state.

**Arkansas, District of Columbia, Kansas, Louisiana, Montana, Oklahoma, Vermont, West Virginia and Wyoming:** Arbitration is voluntary and non-binding provided you reject the decision and file a legal proceeding in the appropriate federal, state or local court, based on the same issue and facts as raised by you in the arbitration proceeding within forty-five (45) days of the decision. All other terms of Paragraph 1, G. ADDITIONAL CONDITIONS apply.

**Georgia and Nevada:** The Arbitration Agreement provision does not apply.

**Missouri:** Arbitration is voluntary. If you and we agree to arbitrate, then you and we agree that the resolution of the dispute will be governed by this Arbitration Agreement. Unless you and we agree otherwise, any arbitration which you attend will take place within the county of your residence or place of business. If you have no place of business or residence, then arbitration will be held at the Circuit Court of Cole County, Missouri. All other terms of Paragraph 1, G. ADDITIONAL CONDITIONS apply.

**New Hampshire and Washington:** Arbitration is voluntary and non-binding provided you reject the decision in writing to us within forty-five (45) days of the decision. All other terms of Paragraph 1, G. ADDITIONAL CONDITIONS apply.

**Oregon:** Arbitration is voluntary and non-binding provided you reject the decision and file a legal proceeding in the appropriate federal, state or local court, based on the same issue and facts as raised by you in the arbitration proceeding within forty-five (45) days of the decision. Any arbitration shall be administered in accordance with the Arbitration Rules unless any procedural requirement of the Arbitration Rules is inconsistent with the Oregon Uniform Arbitration Act in which case the Oregon Uniform Arbitration Act shall control. All other terms of Paragraph 1, G. ADDITIONAL CONDITIONS apply.

**South Dakota:** In the event a dispute has arisen, arbitration is voluntary and nonbinding, resolved before a single Arbitrator, in your county or place of business, and governed by the American Arbitration Association (“AAA”) in accordance with its Commercial Arbitration Rules and the Supplementary Procedures for Consumer Related Disputes in effect at the time the arbitration is agreed to and filed.

### Miscellaneous

**Michigan:** This policy is exempt from the filing requirements of section 2236 of the insurance code of 1956, 1956 PA 218, MCL 500.2236.



# Programa Premium Handset Protection®

## Términos y condiciones

Programa Premium Handset Protection (PHP) <sup>1</sup> y Lookout® Premium (Programa PHP)				
<b>Cargo mensual<sup>2</sup></b>	USD 6 por mes			
<b>Deducibles</b>	Nivel 1: USD 20	Nivel 2: USD 50	Nivel 3: USD 100	Nivel 4: USD 125 Nivel 5: USD 200
<b>Límite de reclamación</b>	2 reclamaciones en el plazo de un período de 12 meses consecutivos, con un monto máximo por equipo de USD 999 por reclamación			
<b>Detalles de la cobertura</b>	Pérdidas, robos, daños físicos, daños causados por líquidos, fallas mecánicas o eléctricas después de que la garantía del fabricante se haya vencido			
<b>Equipo de reemplazo</b>	Pueden aceptarse reclamaciones por dispositivos nuevos o reacondicionados.			
<b>Política de cancelación</b>	Premium Handset Protection es opcional: usted puede cancelarlo en cualquier momento y recibir un reembolso prorrateado de su prima mensual; para ello, debe llamar al 800-430-9881.			
<b>Lookout® Premium<sup>3</sup></b>	Protección contra virus y malware, alertas de seguridad, y copia de seguridad de las fotos, los contactos y el historial de llamadas			

Dispositivos de muestra <sup>4</sup>				
<b>Nivel 1</b>	Alcatel OneTouch® Evolve™ Alcatel OneTouch® Evolve™ 2 Alcatel OneTouch® Fierce™ Slate	Alcatel 768 Huawei Pal Huawei Valiant™	LG 450 Samsung Freeform® M ZTE Aspect™	ZTE Concord® II
<b>Nivel 2</b>	Alcatel OneTouch® Fierce™ Alcatel OneTouch® Fierce™ 2 Alcatel OneTouch® Fierce™ XL Alcatel OneTouch® Pop™ 7 Huawei Vitria HTC Desire® Kyocera Hydro LIFE	Kyocera Hydro WAVE Kyocera Hydro XTRM LG K7™ LG Leon™ LTE LG Optimus F3 LG Optimus L9	LG Optimus F6 LG Optimus F60 LG Optimus L70 Nokia Lumia 521 Nokia Lumia 640 Samsung Galaxy Avant™	Samsung Galaxy Core Prime™ Samsung Galaxy Exhibit™ Samsung Galaxy Grand Prime™ Samsung Galaxy Light™ ZTE Avid® Plus ZTE Obsidian™
<b>Nivel 3</b>	LG G Stylo™	ZTE ZMax™		
<b>Nivel 4</b>	Samsung Galaxy Mega™	Samsung Galaxy S® 3		
<b>Nivel 5</b>	Samsung Galaxy S® 4	Samsung Galaxy S® 5	Samsung Galaxy S® 6	Samsung Galaxy S® 7

<sup>1</sup>PHP es una protección de seguro ofrecida a los suscriptores de MetroPCS, administrada por Asurion Insurance Services, Inc. (en Nueva York, Asurion; en California, licencia n.º 0B35141; en Iowa, licencia n.º 1001000131) y asegurada por Old Republic Insurance Company. Sujeto a cambios. Todos los impuestos y las tarifas adicionales correspondientes.

<sup>2</sup>El cargo mensual incluye tarifas de facturación que se pagan a MetroPCS y tarifas administrativas que se pagan a Asurion. Todos los impuestos y recargos extras correspondientes. El cargo mensual del programa PHP incluye USD 3 por el costo del seguro proporcionado en el programa y el costo de Lookout® Premium. Los residentes de Nueva York pueden adquirir el seguro por separado a un costo de USD 4 por mes; para ello, deben llamar al 888-8metro-8. Los servicios inalámbricos de MetroPCS® y la cobertura del programa Premium Handset Protection® se pagan por mes adelantado. Si cancela los servicios inalámbricos de MetroPCS®, su servicio y sus características continuarán hasta el final del ciclo de facturación pago. Puede conservar su cobertura del programa Premium Handset Protection® hasta el final del ciclo de facturación pago o, si lo desea, puede cancelar la cobertura de Premium Handset Protection® y solicitar un reembolso del saldo disponible de la prima pagada por teléfono al 1-800-430-9881.

<sup>3</sup>Disponible para dispositivos Android y iOS. Se requiere un dispositivo apto. Las limitaciones técnicas pueden evitar la activación de ciertas funciones (por ej., código de acceso incorrecto) en determinados dispositivos. Visite <https://faq.lookout.com/> para obtener soporte de Lookout.

<sup>4</sup>Si su dispositivo no figura en la lista, visite [www.mymetrophp.com](http://www.mymetrophp.com) para obtener una lista de los dispositivos y sus correspondientes deducibles.

Se cobra un cargo de procesamiento por los pagos de deducibles procesados en determinadas ubicaciones de tiendas de distribuidores (USD 5) o mediante pago contra reembolso (USD 15).

Premium Handset Protection® y MetroPCS® son marcas comerciales registradas de T-Mobile USA, Inc.

# OLD REPUBLIC INSURANCE COMPANY

## RESUMEN DE EQUIPO DE COMUNICACIÓN INALÁMBRICA

### PÓLIZA DE SEGURO DE COMUNICACIONES COMERCIALES MARÍTIMAS INTERNAS

Varias disposiciones de esta póliza restringen la cobertura. Lea detenidamente la póliza completa para determinar los derechos, las obligaciones, los riesgos cubiertos y las exclusiones.

Las palabras “nosotros” y “nuestro(s)/a(s)” se refieren a Old Republic Insurance Company, que brinda este seguro.

Los términos “usted” y “su” significan, según el contexto, el Asegurado nombrado primero o cualquier Asegurado adicional, o ambos.

La palabra “Agente” se refiere a Asurion Insurance Services, Inc. (en lo sucesivo, “Asurion”).

La frase “Centro de servicios autorizado” se refiere al centro de servicios que presta los servicios de reparación y reemplazo en nuestro nombre.

La frase “Proveedor de servicios inalámbricos” se refiere a T-Mobile USA Inc. y sus negocios de la marca MetroPCS® (en lo sucesivo, “MetroPCS®”) que es el Asegurado nombrado primero que ofrece la Propiedad cubierta.

#### A. COBERTURA

A cambio del pago de la prima en tiempo y forma, aceptamos brindar la cobertura mensual tal cual se establece en la presente póliza, siempre y cuando todo daño o pérdida cubiertos en la Propiedad cubierta se produzca durante el período de vigencia de la cobertura.

##### 1. Quién está cubierto

###### a. Asegurado nombrado primero

El Asegurado nombrado primero es MetroPCS® por su derecho sobre la Propiedad cubierta.

###### b. Asegurados adicionales

El Asegurado nombrado primero tiene derecho a solicitar el estado de Asegurado adicional para un cliente en virtud de su derecho sobre la Propiedad asegurada que es propiedad del cliente (en lo sucesivo, el Asegurado nombrado primero y el cliente se denominan en forma colectiva los “Asegurados”). Las solicitudes de cobertura para Asegurados Adicionales están sujetas a nuestra aprobación.

##### 2. Propiedad cubierta

La Propiedad cubierta es el dispositivo inalámbrico de su propiedad: 1) cuyo número único de identificación (la Identificación internacional de equipos móviles [del inglés, IMEI], Número de serie electrónica [del inglés, ESN], o Identificación de equipos móviles [del inglés, MEID]) de tal dispositivo inalámbrico se refleja en los registros del Proveedor de servicios inalámbricos en el momento en que su cobertura entró en vigencia; y 2) para el cual el uso saliente de tiempo de aire se ha registrado con el Proveedor de servicios inalámbricos en su cuenta después de la fecha de vigencia de la cobertura; a menos que usted haya registrado tiempo de aire saliente en un teléfono inalámbrico diferente inmediatamente antes del momento de la pérdida, en cuyo caso tal dispositivo inalámbrico se convierte en la propiedad cubierta, en tanto que: 1) dicho dispositivo inalámbrico sea de su propiedad y se brinde prueba fehaciente de ello; y 2) el uso de tiempo de aire se registró en dicho dispositivo en su cuenta con el Proveedor de Servicios Inalámbricos inmediatamente antes del momento de la pérdida.

Los siguientes accesorios usados con el dispositivo inalámbrico mencionado arriba también forman parte de la Propiedad cubierta: una batería estándar (cuando forma parte de la pérdida del teléfono), un cargador estándar para el hogar y una tarjeta SIM estándar para el equipo de reemplazo de evolución a largo plazo (LTE). Los accesorios solo serán cubiertos cuando sean parte de una pérdida de la Propiedad cubierta y por los cuales se le puede requerir una prueba de compra.

##### 3. Plazo de cobertura

La cobertura se proporciona durante la vigencia de la póliza que figura en las Declaraciones sujetas a la Sección G.4.b.

##### 4. Territorio de cobertura

Aseguramos la Propiedad cubierta en cualquier parte del mundo en la que esta se encuentre. Podemos requerir que se procese en los Estados Unidos cualquier reclamación que se efectúe fuera de los Estados Unidos o sus territorios.

##### 5. Causas de pérdida cubiertas

Las causas de pérdida cubiertas aluden a los riesgos de falla mecánica o eléctrica, o bien al extravío, hurto o daño directo, salvo que se limite o excluya en otras partes de esta póliza.

##### 6. Propiedad no cubierta

La Propiedad Cubierta no comprende:

a. Contrabando o bienes en el curso de una transacción comercial o transporte ilegal.

b. Datos: información ingresada, almacenada o procesada por la Propiedad cubierta. Esto incluye documentos, bases de datos, mensajes, licencias, información de contacto, contraseñas, libros, juegos, revistas, fotografías, videos, tonos de timbre, música y mapas.

c. Los dispositivos electrónicos de propiedad incorporados con los sistemas para automóviles y los accesorios o equipos originales o de repuesto para embarcaciones o vehículos de motor, instalados o no de forma permanente, entre ellos, cualquier antena o cableado.

- d. Propiedad entregada a otras personas, o recibida de terceros, para realizar tareas de servicio, reparación o reemplazo, que no sea el Centro de servicios autorizado, o su designado.
- e. Software no estándar: otro software que no sea estándar. "Software Estándar": sistema operativo precargado o incluido de fábrica en la Propiedad cubierta como estándar.
- f. Equipo inalámbrico cuyo número de identificación único (entre ellos, número de serie, ESN, MEID, IMEI o número único de identificación similar) haya sido modificado, gastado o eliminado.
- g. Medios externos no estándar: objetos físicos en los que se pueden almacenar datos, pero que no son componentes integrados a la Propiedad cubierta necesarios para su funcionamiento. Esto incluye tarjetas de datos, tarjetas de memoria, discos duros externos y unidades flash. Los medios externos no estándares no incluyen medios externos estándares. Los "Medios Externos Estándar" hacen referencia a objetos físicos en los que se pueden almacenar datos y que vienen en el paquete original estándar de la Propiedad cubierta, de fábrica, pero que no son componentes integrados a la Propiedad cubierta necesarios para su funcionamiento.
- h. Cualquier propiedad que alquile, rente o mantenga para otros.
- i. Cualquier otro equipo o accesorios no descritos como Propiedad cubierta.
- j. Baterías (excepto que esté cubierta como accesorio cubierto en el caso de ser parte del extravío de la Propiedad cubierta).

## B. EXCLUSIONES

El seguro no se aplica a las pérdidas ni los daños que se originen o deriven directa o indirectamente de cualquiera de los siguientes:

### 1. Organismo gubernamental

Secuestro o destrucción de la propiedad por orden de un organismo gubernamental.

### 2. Peligro nuclear

Radiación o reacción nuclear, o contaminación radioactiva, sin importar la causa. Si se produce pérdida o daño físicos por incendio, abonaremos solo lo que corresponde a dicho evento de pérdida o daño.

### 3. Guerra

- a. Guerra, que incluye la guerra no declarada o civil;
- b. Acción bélica por una fuerza militar; o
- c. Insurrección, rebelión, revolución, usurpación de poder o acción de una autoridad gubernamental para impedir o defenderse contra dichos ataques. Tal pérdida o daño está excluido más allá de cualquier otra causa o evento que contribuya simultáneamente o en una secuencia a la pérdida o daño.

### 4. Retraso, pérdida de uso

Pérdida o daño indirecto o resultante, incluso imposibilidad de uso, interrupción de actividades comerciales, pérdida de servicio, pérdida de mercado, pérdida de tiempo, pérdida de ganancias, inconveniente o demora en la reparación o el reemplazo de la Propiedad cubierta dañada o perdida.

### 5. Acciones deshonestas o delictivas

Hechos deshonestos, fraudulentos o delictivos cometidos por usted, cualquier usuario autorizado de la Propiedad cubierta, cualquier persona a quien confíe la Propiedad cubierta o cualquier otra persona interesada en la Propiedad cubierta para cualquier propósito, ya sea que actúen individualmente o en connivencia con otras personas.

### 6. Desuso

Desuso o depreciación.

### 7. Retirada del mercado o defecto de diseño

- a. Retirada del producto del mercado por parte del fabricante; o
- b. Error u omisión en el diseño, la programación o la configuración del sistema.

### 8. Daños estéticos

Daños estéticos, cualquiera sea la causa, que no afecten el uso para el cual el fabricante diseñó el dispositivo. Esto incluye:

- a. Rajaduras, marcas o raspones.
- b. Cambio en el color u otro cambio en el acabado exterior.
- c. Expansión o contracción.

### 9. Cobertura estipulada en la garantía

Pérdidas o daños cubiertos por la garantía del fabricante. En el caso de que tengamos conocimiento de un mal funcionamiento previo, se requerirá una prueba de reparación antes de aplicar la cobertura de reclamaciones futuras.

### 10. Reclamaciones tardías

Reclamaciones no informadas según se estipula en la Sección E.3. de esta póliza.

### 11. Programación, trabajo de reparación

Programación, limpieza, ajuste, reparación, modificación, instalación, servicio, mantenimiento o cualquier otro trabajo sobre la Propiedad cubierta.

### 12. Virus

Virus informático o algún otro código malicioso o instrucción similar que:

- a. Afecte el funcionamiento normal de la Propiedad cubierta; o
- b. Resulte en la destrucción o deficiencia de los datos o programas almacenados en la Propiedad cubierta.

### 13. Separación voluntaria

Separación voluntaria de la Propiedad cubierta a cargo del Asegurado o de toda persona a la que se le confiera la Propiedad cubierta, ya sea que esté o no inducida a hacerlo debido a fraude, engaño, artificio o pretensión falsa.

#### **14. Pérdida o daño intencionales**

Abuso, acciones intencionales o uso de la Propiedad cubierta para otros fines que para los que fue diseñado, fabricado o recomendado por el fabricante, o cualquier acto que anule la garantía de fábrica.

#### **15. Contaminación**

El despido, la dispersión, la filtración, la migración, el escape o la presencia de contaminantes. Por “contaminantes” se entiende cualquier sustancia contaminante o irritante sólida, líquida, gaseosa o térmica, como el humo, el vapor, el hollín, los gases, los ácidos, los compuestos alcalinos, los productos químicos, los campos eléctricos generados artificialmente, los campos magnéticos, los campos electromagnéticos, las ondas sonoras, las microondas, toda radiación ionizante o no ionizante generada artificialmente y/o los residuos. Los residuos comprenden materiales para ser reciclados, renovados o recuperados.

#### **16. Tarifas o cargos**

Cualquier tarifa o cargo evaluado por MetroPCS®, independientemente de si los cargos incurridos son legítimos o fraudulentos.

#### **17. Incapacidad de mitigar**

Incapacidad de hacer lo razonablemente necesario para minimizar el siniestro y proteger la Propiedad cubierta de otros siniestros.

#### **18. Bichos**

Insectos, roedores u otros bichos.

### **C. LIMITES DEL SEGURO**

El monto máximo que se gastará en la reparación o el reemplazo de la Propiedad cubierta es de novecientos noventa y nueve dólares (USD 999). El Límite del seguro se aplica por separado a cada reclamación cubierta.

Cada Asegurado adicional tiene un límite de dos (2) pérdidas en un período de 12 meses consecutivos, incluidas pérdidas incurridas por el Asegurado adicional en virtud de cualquier póliza consecutiva anterior emitida por nosotros al Asegurado nombrado primero. Cuando se acabe el límite, la cobertura se extinguirá de inmediato, y notificaremos al Asegurado que la cobertura se ha extinguido y que no se deben primas futuras.

### **D. DEDUCIBLE**

El deducible equivale a USD 20, USD 50, USD 100, USD 125 o USD 200 según si la Propiedad cubierta se encuentra en los Apéndices A, B, C, D o E, adjuntos al presente, y no es reembolsable y se abona en el momento en que el Agente aprueba la reparación o el reemplazo. Este deducible se aplicará a cada reclamación cubierta presentada y aprobada y no reduce el límite del seguro. Solo un Asegurado puede pagar el deducible.

### **E. OBLIGACIONES DEL ASEGURADO EN CASO DE PÉRDIDA DE LA PROPIEDAD CUBIERTA**

En el caso de pérdida o daño de la Propiedad cubierta, el Asegurado que presente la reclamación debe cooperar con nosotros y verificar que se realice lo siguiente:

#### **1. Suspensión del servicio inalámbrico**

Suspenda su servicio de comunicación inalámbrica, si corresponde, lo antes posible si perdió o le robaron la Propiedad cubierta.

#### **2. Notificación a la policía**

Si la reclamación parte de una violación de la ley o pérdida de posesión, notifique a la Policía y obtenga un informe policial o número de expediente, el número de teléfono de la comisaría y el nombre y número de credencial del oficial a cargo del informe. Si se le solicita, proporcione a Asurion una copia del informe policial dentro de los 30 días de la solicitud.

#### **3. Notificación al Agente y ofrecimiento de descripción**

Debe notificar a Asurion en el plazo de 60 días posteriores a la pérdida.

Brinde una descripción completa de lo siguiente:

- a. La Propiedad cubierta, incluido el modelo y la marca, el número inalámbrico, si corresponde, y el número de identificación único (como el número de serie, ESN, MEID, IMEI o número único de identificación similar); y
- b. cuándo, dónde y de qué manera se produjo la pérdida o el daño.

#### **4. Protección**

Tome todas las medidas debidas para proteger la Propiedad Cubierta de sufrir un daño mayor.

#### **5. Permiso de inspección**

Permita que nosotros o nuestro Agente inspeccionemos la propiedad dañada. Si solicitamos que se evalúe la falla de su equipo antes de la finalización de su reclamación, podemos requerirle que lleve la Propiedad cubierta a un lugar especificado en su área, o se la envíe al Agente o al Centro de servicios autorizado con los gastos a nuestro cargo.

#### **6. Declaración jurada**

Si nosotros o nuestro Agente así se lo solicitamos, debe someterse a un interrogatorio bajo juramento sobre la reclamación o sobre cualquier otro asunto relacionado con esta póliza. En tal caso, las respuestas deben estar firmadas y podrán registrarse.

#### **7. Evidencia de pérdida y propiedad**

De ser necesario, brinde:

- a. Comprobante de propiedad, como una prueba de venta, recibo, prueba de compra o contraprestación de garantía.
- b. Prueba firmada y jurada de la pérdida o del daño que incluya la información que nuestro Agente o nosotros le solicitamos para abonar la reclamación. Tal vez le solicitemos legalizar esta declaración, por lo que puede incurrir en una tarifa nominal.

- c. Una copia de una foto de identificación emitida por el Gobierno.
- d. Otros registros y documentos que sean debidamente exigidos.

Estos registros deben suministrarse dentro de los 30 días posteriores al pedido de dicha documentación.

#### **8. Devolución de la Propiedad Cubierta dañada o que funciona mal**

Se requiere que el Asegurado adicional devuelva la propiedad dañada, incluida, si la cobertura se brinda en virtud de esta póliza, la propiedad que sufrió fallas mecánicas y eléctricas, a un lugar designado por nosotros. Si se le envía un equipo de reemplazo, se le entregará la etiqueta y un sobre de envío prepagado para devolver la propiedad dañada.

Solo podrá desechar la Propiedad cubierta dañada de otra forma que no sea enviándola al lugar que designemos si nuestro Agente o nosotros brindamos autorización previa. Si la Propiedad cubierta dañada no es devuelta conforme a lo indicado dentro de los 15 días de la recepción del equipo de reemplazo, puede cobrarse una tarifa de salvamento por falta de devolución correspondiente al modelo de la Propiedad cubierta de hasta trescientos dólares (USD 300) al Asegurado adicional. Cualquier recuperación de propiedad perdida o robada se acumulará a nuestro beneficio por completo.

#### **9. Entrega**

Asimismo, podremos poner a su disposición el equipo de reemplazo aprobado para que lo retire en las instalaciones del Proveedor de servicios inalámbricos. También le podemos enviar el equipo de reemplazo aprobado a través de nuestro Centro de servicios autorizado directamente a su domicilio dentro de los Estados Unidos, donde debe encontrarse disponible para recibir el envío del equipo reemplazado dentro de los 30 días de la autorización de la reclamación.

Si no está disponible en el momento que acordó recibir la entrega, se le puede solicitar que pague los costos de reenvío de su equipo de reemplazo.

### **F. NUESTRAS OBLIGACIONES EN EL CASO DE PÉRDIDA**

#### **1. En caso de reparación o reemplazo**

Si se presenta una reclamación, Asurion o nosotros le notificaremos al Asegurado que Asurion evaluará la reclamación en un plazo de 10 días después de que Asurion o nosotros hayamos recibido toda la información solicitada del Asegurado que presenta la reclamación.

La reparación o el reemplazo de la Propiedad cubierta perdida o dañada se llevará a cabo dentro de los 30 días posteriores a que el Asegurado, o la persona que este designe, haya cumplido con los términos de esta póliza y hayamos acordado con el Asegurado la reparación o el reemplazo.

#### **2. Nuestras opciones**

A nuestro criterio, nosotros o el Centro de servicios autorizados podremos reparar la Propiedad cubierta con piezas sucedáneas o proporcionar un equipo sucedáneo que:

- a. sea de tipo, calidad y funcionalidad similares;
- b. sea nuevo, reacondicionado o refabricado, con piezas de fábrica originales y no originales;
- c. puede ser de diferente marca, modelo o color.

### **G. CONDICIONES ADICIONALES**

#### **1. Acuerdo de arbitraje**

Lea con atención este Acuerdo de arbitraje. Afecta sus derechos. Puede llamarnos al 1-866-862-3397 para consultarnos la mayoría de sus inquietudes respecto de esta póliza. En el caso poco probable de que no podamos resolver alguna disputa, incluidas las reclamaciones abarcadas por esta póliza, que usted o nosotros podamos tener, USTED Y NOSOTROS ACORDAMOS RESOLVER DICHA DISPUTA MEDIANTE UN ARBITRAJE VINCULANTE O UN TRIBUNAL DE INSTANCIA PARA RECLAMACIONES MENORES EN LUGAR DE MEDIANTE CORTES DE JURISDICCIÓN GENERAL. USTED Y NOSOTROS ACORDAMOS QUE CUALQUIER ARBITRAJE TENDRÁ LUGAR ÚNICAMENTE DE FORMA INDIVIDUAL. USTED Y NOSOTROS ACORDAMOS RENUNCIAR AL DERECHO A JUICIO POR JURADO Y A PARTICIPAR EN ACCIONES Y ARBITRAJES COLECTIVOS. El arbitraje es más informal que un juicio en un tribunal. El arbitraje usa un árbitro neutral en lugar de un juez o jurado. Posee un período de presentación de evidencia más limitado que un tribunal y está sujeto a una revisión limitada por el tribunal. Los árbitros pueden determinar los mismos daños y perjuicios y conceder los mismos resarcimientos que un tribunal.

A los efectos de este Acuerdo de arbitraje, las referencias a “nosotros”, “nuestro(s)” y “nuestra(s)” incluyen a Old Republic Insurance Company, nuestro Agente, el Asegurado nombrado primero y sus respectivos agentes, empleados, sucesores, cesionarios, compañías matrices, subsidiarias y filiales. Esta política evidencia una transacción de comercio interestatal, y, en consecuencia, la Ley federal de arbitraje rige la interpretación y el cumplimiento de este Acuerdo de arbitraje. Este Acuerdo de arbitraje continuará vigente tras la rescisión de la presente póliza.

Este Acuerdo de arbitraje debe interpretarse de forma amplia, e incluye toda disputa: (1) que surja de esta póliza o de la relación entre Usted y Nosotros, o esté relacionada de alguna manera, ya sea en virtud de contrato, de forma extracontractual, conforme a la ley, debido a fraude, declaración falsa u otro; (2) que surgiera antes de la celebración de este Acuerdo de arbitraje o esta póliza entre Usted y Nosotros o después de la rescisión del Acuerdo de arbitraje o de esta póliza; y (3) que actualmente esté sujeta a un supuesto litigio de acción colectiva en el que Usted no sea parte de una clase certificada. Independientemente de lo antedicho, este Acuerdo de arbitraje no le impide presentar una demanda individual en un tribunal de instancia o informar a un organismo o entidad federal, estatal o local acerca de su disputa. Tales organismos o entidades pueden solicitar un resarcimiento en su nombre.

En el caso de que cualquiera de las partes procurara recurrir al arbitraje, primero debemos enviar a la otra parte una notificación por escrito de la reclamación (“Notificación”) por correo certificado. La Notificación debe dirigirse a: Legal Department, P.O. Box 110656, Nashville, TN 37122-0656. La Notificación debe describir la disputa e indicar el resarcimiento

específico que se busca. En el caso de no resolver la disputa en el plazo de 30 días luego de recibir la notificación, usted o nosotros podemos iniciar un proceso de arbitraje con la Asociación Estadounidense de Arbitraje (“AAA”). Para obtener los formularios necesarios para iniciar un proceso de arbitraje, visite [www.adr.org](http://www.adr.org) o llame al 1-800-778-7879. Una vez que recibamos la notificación de que usted ha iniciado el arbitraje, le reembolsaremos el pago del cargo administrativo a la AAA. Si no puede pagar el cargo administrativo reglamentario, lo pagaremos nosotros si envía una solicitud escrita por correo certificado a: Legal Department, P.O. Box 110656, Nashville, TN 37122-0656. El arbitraje será regulado por la AAA conforme a las Normas comerciales de arbitraje y los procedimientos complementarios para la resolución de disputas relacionadas con el consumidor (“Normas de arbitraje”) en vigencia al momento de iniciar el arbitraje y según las modificaciones de este Acuerdo de arbitraje. Para obtener una copia de las Normas de arbitraje, visite [www.adr.org](http://www.adr.org) o llame al 1-800-778-7879. El árbitro designado por la AAA para decidir sobre el litigio deberá cumplir con los términos de este Acuerdo de arbitraje. Todas las cuestiones serán decididas por el árbitro, incluido el alcance de este Acuerdo de arbitraje, con excepción de las cuestiones relacionadas con el cumplimiento de este Acuerdo de arbitraje, que pueden ser decididas por un tribunal. A menos que usted y nosotros acordemos lo contrario, toda audiencia de arbitraje se realizará en el condado o distrito de su domicilio de facturación. Si su disputa es inferior a USD 10 000, puede decidir realizar las audiencias de arbitraje presentado los documentos al árbitro o presentándose ante el árbitro personalmente o por teléfono. Si su disputa es superior a USD 10 000, el derecho a audiencias de arbitraje será determinado por las Normas de arbitraje. Pagaremos todos los cargos de presentación, administración y los honorarios de los árbitros con respecto a todo arbitraje iniciado conforme a este Acuerdo de arbitraje; excepto que el árbitro determine que su demanda es infundada o tiene un fin inapropiado en virtud de la Norma Federal de Procedimientos Civiles 11 (b). En ese caso, el pago de tales aranceles se regirá por las Normas de arbitraje. Al final de las audiencias de arbitraje, el árbitro emitirá una decisión escrita que incluye una explicación de los hechos y la ley en que se basa la decisión. En el caso de que el árbitro falle en su favor y emita un laudo por daños y perjuicios superior al valor de la oferta de conciliación realizada por nosotros o no presentemos una oferta de conciliación y el árbitro le adjudique una compensación por daños y perjuicios, nosotros: (1) le pagaremos el monto de la indemnización por daños y perjuicios, o USD 7500, el que sea mayor; y (2) pagaremos a su abogado, si lo hubiera, el doble del monto de los honorarios y el monto real de los gastos razonablemente incurridos en la tramitación de la disputa mediante arbitraje. Usted y nosotros acordamos no divulgar las ofertas de conciliación al árbitro hasta después de que el árbitro haya emitido su fallo por escrito. El árbitro puede resolver toda disputa relacionada con los gastos y honorarios del abogado durante las audiencias de arbitraje o, a petición, en el plazo de 14 días de la resolución por escrito del árbitro. Si bien el derecho al pago de gastos y honorarios del abogado mencionado anteriormente es complementario a cualquier derecho que usted pueda tener en virtud de la legislación vigente, usted y su abogado no podrán cobrar los gastos y honorarios del abogado por partida doble. Si bien en virtud de la legislación vigente, tenemos derecho a cobrarle los gastos y honorarios de abogado en el caso de ganar el arbitraje, por la presente renunciamos a dicho derecho.

En la medida en que en el arbitraje se procure obtener una medida cautelar o declarativa, dicha medida puede ordenarse solo en el grado en que sea necesario para proporcionar el desagravio justificado por la reclamación individual de una parte. USTED Y NOSOTROS ACORDAMOS QUE CADA PARTE PUEDE PRESENTAR RECLAMACIONES CONTRA LA OTRA PARTE ÚNICAMENTE A TÍTULO PERSONAL Y NO COMO DEMANDANTE O PARTE DE UNA ACCIÓN COLECTIVA EN UN PROCESO PRESUNTAMENTE COLECTIVO O REPRESENTATIVO. Excepto que medie acuerdo contrario, el árbitro no podrá consolidar la disputa de otra persona con nuestra disputa, como tampoco podrá arbitrar ningún tipo de proceso representativo o colectivo. Si se determina que esta disposición específica del Acuerdo de arbitraje no es exigible, entonces la totalidad de este Acuerdo de arbitraje será nula.

## **2. Autorización de reclamación y pago por pérdida**

Nosotros o Asurion tenemos el derecho de acordar la pérdida con el Asegurado o con la persona que este designe. No se aceptarán reclamaciones, a menos que estas estén autorizadas por Asurion.

Todas las reparaciones o reemplazos deben realizarse en el Centro de servicios autorizado, a menos que nuestro Agente o Nosotros le indiquemos al Asegurado otras instrucciones específicas. En ningún caso se les reembolsará a los Asegurados los gastos menores en los que incurran.

## **3. Cancelación**

### **a. Cancelación por parte de un Asegurado adicional**

Un Asegurado Adicional puede cancelar su cobertura si notifica al Agente o al Asegurado nombrado primero, que avisará al Agente.

### **b. Cancelación de nuestra parte**

Podemos cancelar la póliza o modificar los términos y condiciones solo mediante previa notificación por escrito al Asegurado nombrado primero y al Asegurado adicional con al menos treinta (30) días de antelación, o con mayor antelación según la ley así lo exija; excepto que la cancelemos por los siguientes motivos:

- (1) Podemos cancelar un Asegurado adicional en virtud de esta política mediante previa notificación con quince (15) días de antelación, o con mayor antelación según la ley así lo exija, en caso de determinar que ha cometido fraude o ha hecho una declaración falsa sustancial al obtener la cobertura o al presentar la reclamación en virtud de esta.
- (2) Podemos cancelar un Asegurado adicional en virtud de esta política de inmediato o según lo exija la ley por los siguientes motivos:
  - (a) incumplimiento de pago de la prima;
  - (b) si el Asegurado adicional suspende el servicio activo con el Asegurado nombrado primero; o
  - (c) si el Asegurado adicional supera el límite total de responsabilidad, si lo hubiera, conforme a los términos de la póliza y nosotros le enviamos la notificación de cancelación al Asegurado adicional en el plazo de treinta (30) días calendario luego de superar el límite. No obstante, si la notificación no se envía en forma puntual, la inscripción



continuará independientemente del límite total de responsabilidad hasta que le enviemos la notificación de cancelación al Asegurado adicional.

**c. Cancelación por parte del Asegurado nombrado primero**

Si el Asegurado nombrado primero cancela la póliza, debe enviar por correo o entregar una notificación por escrito a cada Asegurado adicional informando la cancelación de la póliza y la fecha de vigencia de la cancelación. La notificación por escrito deberá enviarse por correo o entregarse al Asegurado adicional al menos treinta (30) días antes de la cancelación.

**d. Envío del aviso de cancelación**

Las notificaciones efectuadas conforme a las Secciones G.3.b. y c. deberán realizarse por escrito e incluir el motivo real de la cancelación, así como la fecha efectiva de cancelación. La cobertura finalizará en dicha fecha. Las notificaciones se enviarán por correo o se entregarán al Asegurado nombrado primero en su última dirección postal. Las notificaciones se entregarán o enviarán por correo al Asegurado adicional, a la última dirección postal que conozcamos o a las direcciones electrónicas que figuren en nuestros registros. El Asegurado nombrado primero o Nosotros debemos conservar el comprobante del envío por correo conforme a lo autorizado o aceptado por el Servicio de correos de Estados Unidos u otro servicio de entrega por correo comercial. El Asegurado nombrado primero o Nosotros podemos cumplir con las Secciones G.3.b. y c. brindando notificación o correspondencia al Asegurado nombrado primero o a sus Asegurados adicionales a través de medios electrónicos. En el caso de hacerlo a través de medios electrónicos, el Asegurado nombrado primero o Nosotros debemos conservar un comprobante de que dicha notificación o correspondencia fue enviada. El Asegurado nombrado primero acepta pagar o actuar como agente de envío para notificar la cancelación a todos los Asegurados adicionales.

**e. Devolución de primas (si hubiera)**

Si esta póliza se cancela, todos los reembolsos adeudados se cubrirán de manera prorrateada. La cancelación será efectiva incluso si el reembolso no se ha realizado u ofrecido.

**4. Elegibilidad**

- a. Para ser elegible a fin de recibir la cobertura, usted debe ser un suscriptor válido, activo y vigente del Proveedor de servicios inalámbricos.
- b. La elegibilidad para la inscripción luego de la activación inicial puede estar sujeta a limitaciones. Si solicita inscripción a la cobertura y nosotros aprobamos su solicitud, su cobertura es retroactiva a la fecha de la solicitud. Se puede requerir la realización satisfactoria de una llamada de prueba a la Propiedad cubierta antes de nuestra aprobación.
- c. Para ser elegible para la cobertura, usted no debe haber participado en ningún fraude o abuso con respecto a esta solicitud o un programa similar de seguro para equipos de comunicaciones.
- d. Para ser elegible para la cobertura, no debe estar en incumplimiento de ningún término material de esta póliza, incluida, sin carácter limitativo, la falta de devolución de la Propiedad cubierta dañada cuando se lo solicita junto con una pérdida.

**5. Cambios**

El Asegurado nombrado primero, en su nombre y en representación de los Asegurados adicionales, está autorizado a realizar modificaciones en los términos de la póliza con nuestro consentimiento. Se pueden modificar los términos de esta póliza o renunciar a ellos solo mediante nuestro aval que se incluirá en esta póliza.

Si se envía el aviso por correo, la prueba de dicho correo será suficiente como prueba de notificación.

**6. Encubrimiento, tergiversación o fraude**

La póliza es anulable en caso de fraude, ocultamiento intencional o tergiversación de los hechos materiales, ya sea por el Asegurado nombrado primero o algún Asegurado Adicional o la persona que ellos designen en cualquier momento, con respecto a:

- a. la póliza;
- b. el Bien asegurado;
- c. el derecho del Asegurado sobre la Propiedad asegurada;
- o bien,
- d. una reclamación en virtud de la póliza; pero solo con respecto a esta cobertura.

**7. Cumplimiento de las leyes**

Aceptamos la modificación de cualquiera de los términos de la póliza que no cumplan con lo establecido en las leyes del estado en el que se emite la póliza a fin de cumplir con las leyes estatales vigentes.

**8. Beneficio solo disponible para los Asegurados**

Ninguna persona ni empresa, salvo el Asegurado, se beneficiará con este seguro. Podemos poner a su disposición otros servicios o beneficios limitados relacionados con su Propiedad cubierta, si están disponibles. Estos pueden incluir: servicios de recuperación o ubicación de la propiedad; servicios de recuperación o gestión de datos; mantenimiento y servicio del equipo; mejora del costo reducido o beneficios de compra u otros servicios prestados a través de su Proveedor de Servicios Inalámbricos u otras instalaciones de servicios autorizadas.

**9. Acción legal contra nosotros**

Ninguna persona podrá interponer una acción legal contra nosotros de acuerdo con esta póliza, salvo que:

- a. haya habido cumplimiento total con los términos de esta póliza;
- b. la acción sea interpuesta dentro de los 2 años después de que el Asegurado tenga conocimiento de la pérdida o del daño;
- c. la acción sea interpuesta en cumplimiento de la Sección G.1.

## 10. Liberalización

Si llevamos a cabo alguna revisión en esta póliza que pudiera ampliar la Cobertura de acuerdo con esta póliza sin una prima adicional dentro de los 60 días antes o durante la vigencia de la póliza, la cobertura ampliada se aplicará de inmediato a esta póliza.

## 11. Primas

- a. El Asegurado nombrado primero es responsable del pago de todas las primas.
- b. En un plazo de quince días a partir del final de cada mes, el Asegurado nombrado primero deberá realizar lo siguiente:
  - (1) Informará al Agente la cantidad total de unidades de la Propiedad cubierta que se cubren de acuerdo con esta póliza a partir del último día del mes correspondiente; y
  - (2) Nos remitirá a través del Agente la prima mensualmente de acuerdo con dicho informe. Para calcular la prima, se deberá multiplicar la prima mensual por unidad de Propiedad cubierta por la cantidad total de dichas unidades.
- c. El Asegurado nombrado primero puede solicitar que se le facture a los Asegurados adicionales la prima mensual correspondiente a la Propiedad cubierta. Si el Asegurado nombrado primero presta servicios de facturación y cobro mensuales para el Agente, todos los fondos cobrados por el Asegurado nombrado primero son de nuestra propiedad. Podemos controlar y auditar los libros y registros del Asegurado nombrado primero en relación con dichos pagos de primas en cualquier momento durante la vigencia de la póliza y hasta tres años después.

## 12. Transferencia de derechos y obligaciones en virtud de la póliza (cesión)

No se podrán ceder los derechos ni las obligaciones en virtud de esta póliza sin nuestro consentimiento por escrito.

## 13. Transferencia a nosotros de derechos de recuperación contra otros (subrogación)

Si después de compensar la pérdida o el daño cubiertos, algún Asegurado tiene derecho a solicitar una indemnización por parte de otro, esos derechos se transferirán a nosotros en proporción a nuestro costo de reparación o reemplazo. El Asegurado debe hacer todo lo necesario para asegurar nuestros derechos y no debe hacer nada después de acaecida la pérdida o el daño para impedir el ejercicio de dichos derechos.

Lo anterior es un resumen de la póliza. No es la versión total y completa de la póliza. Algunas disposiciones pueden diferir según el estado en función de la ley estatal vigente. Para obtener más información, o una copia de la póliza, puede llamar a Asurion al 1-888-723-3360 o enviar un sobre dirigido a Asurion por correo postal a: Asurion Insurance Services, Inc. ATTN: Policy Copy, P.O. Box 110656, Nashville, TN 37222-0656. Le solicitamos que incluya su número de cuenta para que se le envíe la póliza adecuada.

## AVISO DE COBERTURA DE SEGURO CONTRA TERRORISMO PARA DIVULGAR AL TÍTULAR DE LA PÓLIZA

Por el presente, se le notifica que, de acuerdo con la Ley de seguro contra riesgo de terrorismo y sus modificaciones, tiene el derecho de comprar una cobertura de seguro para pérdidas resultantes de actos de terrorismo, según se define en la Sección 102(1) de la ley:

El término "acto de terrorismo" hace referencia a cualquier acto que el Secretario del Tesoro (con el asesoramiento del Secretario de Seguridad Nacional y del Procurador General de los Estados Unidos) certifica que es un acto de terrorismo; es un acto violento o un acto que es peligroso para la vida humana, la propiedad o la infraestructura; provocó daños dentro de los Estados Unidos o fuera de los Estados Unidos en el caso de ciertas aerolíneas o embarcaciones, o en las instalaciones de una misión de los Estados Unidos; y ha sido cometido por una persona o personas como parte de un esfuerzo para coaccionar a la población civil de los Estados Unidos, o para influir en la política o afectar la conducta del gobierno de los Estados Unidos mediante coerción.

DEBE SABER QUE EN LOS CASOS EN QUE ESTA PÓLIZA OFREZCA COBERTURA PARA PÉRDIDAS RESULTANTES DE ACTOS DE TERRORISMO CERTIFICADOS, DICHAS PÉRDIDAS PODRÁN SER REEMBOLSADAS PARCIALMENTE POR EL GOBIERNO DE LOS ESTADOS UNIDOS EN VIRTUD DE LA FÓRMULA ESTABLECIDA POR LEY FEDERAL. SIN EMBARGO, SU PÓLIZA PUEDE CONTENER OTRAS EXCLUSIONES QUE PODRÍAN AFECTAR SU COBERTURA, COMO UNA EXCLUSIÓN DE EVENTOS NUCLEARES. EN VIRTUD DE LA FÓRMULA, EL GOBIERNO DE LOS ESTADOS UNIDOS GENERALMENTE REEMBOLSA el 85% hasta el año 2015; el 84% a partir del 1.º de enero de 2016; el 83% a partir del 1.º de enero de 2017; el 82% a partir del 1.º de enero de 2018; el 81% a partir del 1.º de enero de 2019 y el 80% a partir del 1.º de enero de 2020 DE PÉRDIDAS CUBIERTAS POR TERRORISMO QUE EXCEDAN EL DEDUCIBLE ESTABLECIDO POR LEY QUE PAGA LA COMPAÑÍA DE SEGURO QUE BRINDA LA COBERTURA. LA PRIMA COBRADA POR ESTA COBERTURA SE PROPORCIONA A CONTINUACIÓN Y NO INCLUYE NINGUNO DE LOS CARGOS POR LA PARTE DE PÉRDIDA QUE PUEDA CUBRIR EL GOBIERNO FEDERAL EN VIRTUD DE LA LEY.

TAMBIÉN DEBE SABER QUE LA LEY DE SEGURO CONTRA RIESGO DE TERRORISMO Y SUS MODIFICACIONES CONTIENEN UN LÍMITE DE CIENTO MIL MILLONES DE DÓLARES ESTABLECIDO PARA LOS REEMBOLSOS POR PARTE DEL GOBIERNO DE LOS ESTADOS UNIDOS, ASÍ COMO PARA LA RESPONSABILIDAD DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS POR LOS ACTOS DE TERRORISMO CERTIFICADOS CUANDO EL IMPORTE DE DICHAS PÉRDIDAS EN CUALQUIER AÑO CALENDARIO SUPERA LOS CIENTO MIL MILLONES DE DÓLARES. SI LAS PÉRDIDAS TOTALES ASEGURADAS POR TODAS LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS SUPERAN LOS CIENTO MIL MILLONES DE DÓLARES, SU COBERTURA PODRÍA REDUCIRSE.

Usted no deberá pagar una prima en concepto de la cobertura contra terrorismo en este momento. En caso de que se le aplique una prima en concepto de cobertura contra terrorismo, le notificaremos con anterioridad el monto de dicha prima. Su prima no incluye ningún cargo por la parte de pérdidas que cubre el gobierno de los Estados Unidos en virtud de la ley.

## VARIACIONES SEGÚN EL ESTADO DE LA PÓLIZA DE SEGURO DE EQUIPOS DE COMUNICACIONES INALÁMBRICAS MARÍTIMAS INTERNAS DE OLD REPUBLIC INSURANCE COMPANY

Este documento resume las variaciones requeridas según el estado de los Términos y condiciones de la Póliza de seguro de equipos de comunicaciones inalámbricas marítimas internas de Old Republic Insurance Company ("Póliza"). Este resumen de las variaciones según el estado no pretende reemplazar las leyes estatales o la póliza.

### Cancelación

Determinados estados requirieron una modificación del Párrafo 3. ("Cancelación") de la Sección G. CONDICIONES ADICIONALES de la póliza. A continuación, se ofrece un resumen de las variaciones según el estado. Si un estado no figura en la lista, el Párrafo 3. ("Cancelación") de la Sección G. CONDICIONES ADICIONALES de la póliza no se modificó para dicho estado.

**Colorado:** Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de al menos 15 días.

**Connecticut:** Podremos cancelar esta póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de cancelación por escrito de al menos 15 días, o con mayor antelación según la ley así lo exija, al Asegurado nombrado y los Suscriptores asegurados.

**Georgia:** Podremos cancelar o cambiar los términos y condiciones con un aviso de al menos 60 días a menos que cancelemos por otros motivos establecidos en la póliza.

**Hawái:** Podremos cancelar o cambiar los términos y condiciones con un aviso de al menos 60 días a menos que cancelemos por otros motivos establecidos en la póliza.

**Idaho:** Tiene derecho a cancelar la cobertura u objetar las modificaciones de los términos y condiciones y recibir un reembolso prorrateado en el plazo de 60 días de que nosotros recibamos su notificación.

**Illinois:** Podremos cancelar o cambiar los términos y condiciones con un aviso de al menos 60 días a menos que cancelemos por otros motivos establecidos en la póliza.

**Iowa:** Continuaremos la inscripción hasta 30 días calendario después de la recepción por parte del Asegurado adicional del aviso de cancelación si no se envió el aviso de cancelación en forma puntual luego de agotado el límite total de responsabilidad del Asegurado adicional.

**Kansas:** Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de al menos 15 días.

**Maryland:** Podremos cancelar o cambiar los términos y condiciones con un aviso de al menos 60 días a menos que cancelemos por otros motivos establecidos en la póliza. Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de al menos 10 días. Podremos cancelar con un aviso de al menos 45 días por fraude o declaración falsa sustancial. Le enviaremos un aviso dentro de los 15 días hábiles si se agota el límite total. No se enviará ningún aviso si se obtuvo algún tipo de cobertura que sea sustancialmente similar de otra compañía de seguros sin ningún lapso de cobertura. Si el proveedor de servicios inalámbricos cancela la cobertura, el aviso se enviará con al menos 45 días.

**Misisipi:** Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de al menos 15 días.

**Montana:** Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de al menos 10 días.

**Nebraska:** Podremos cancelar o cambiar los términos y condiciones con un aviso de al menos 60 días a menos que cancelemos por otros motivos establecidos en la póliza. Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de al menos 15 días.

**Nevada:** Podremos cancelar con un aviso de al menos 10 días por fraude o declaración falsa sustancial.

**Nueva York:** Podremos cancelar o cambiar los términos y condiciones con un aviso de al menos 60 días a menos que cancelemos por otros motivos establecidos en la póliza. Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de al menos 15 días. Le enviaremos un aviso dentro de los 15 días hábiles si se agota el límite total. No se enviará ningún aviso si se obtuvo algún tipo de cobertura que sea sustancialmente similar de otra compañía de seguros sin ningún lapso de cobertura.

**Dakota del Norte:** Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de al menos 10 días. Podremos cambiar los términos y condiciones de la póliza con un aviso de al menos 30 días. Si la cobertura ha estado vigente por menos de 90 días, podremos cancelarla por cualquier motivo con un aviso de al menos 10 días o en su defecto con un aviso al menos 30 días por fraude o declaración falsa intencional. Si la cobertura ha estado vigente por 90 días o más, podremos cancelarla con un aviso de al menos 30 días por: fraude o declaración falsa intencional; acciones que aumentan o modifican sustancialmente el riesgo; negativa a eliminar condiciones conocidas que aumentan el potencial de siniestro después de la notificación; cambio sustancial en el riesgo asumido a menos que sea previsto razonablemente; nuestra pérdida del reaseguro; o determinación del comisionado de seguros. Podremos optar por no renovar la póliza con un aviso de al menos 60 días antes de la fecha de vencimiento de la póliza. No le enviaremos por correo ni le entregaremos a usted la notificación de no renovación si ha obtenido una cobertura sustancialmente similar o si ha aceptado la cobertura de reemplazo de otro asegurador.

**Ohio:** Podremos cancelar o cambiar los términos y condiciones con un aviso de al menos 60 días a menos que cancelemos por otros motivos establecidos en la póliza.

**Oregon:** Podremos cancelar o cambiar los términos y condiciones con un aviso de al menos 60 días a menos que cancelemos por otros motivos establecidos en la póliza. Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de al menos 15 días.

**Pensilvania:** Podremos cancelar o cambiar los términos y condiciones con un aviso de al menos 60 días a menos que cancelemos por otros motivos establecidos en la póliza. Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de al menos 30 días.

**Puerto Rico:** Siempre y cuando no haya presentado una reclamación, puede enviarnos un aviso por escrito de cancelación de la cobertura a partir de la fecha de entrada en vigencia original y dentro del plazo de 30 días de la inscripción, y recibir un reembolso por la prima pagada en su totalidad. Podremos cancelar o cambiar los términos y condiciones con un aviso de al menos 60 días a menos que cancelemos por otros motivos establecidos en la póliza. Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de al menos 15 días. Le enviaremos un aviso dentro de los 15 días hábiles si se agota el límite total.

**Dakota del Sur:** Podremos cancelar o cambiar los términos y condiciones con un aviso de al menos 20 días a menos que cancelemos por otros motivos establecidos en la póliza. Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima o por fraude o declaración falsa sustancial con un aviso de al menos 20 días.

**Utah:** Podremos cancelar la póliza por fraude o declaración falsa intencional con un aviso de al menos 30 días.

**Washington:** Podremos cancelar o no renovar la póliza, o bien cambiar los términos y condiciones con un aviso de al menos 30 días a menos que cancelemos por otros motivos establecidos en la póliza. Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de al menos 10 días. No podremos aumenar las primas o deducibles o de otra manera restringir la cobertura más de una vez en cualquier período de 6 meses.

**Wyoming:** Podremos cancelar la póliza por incumplimiento de pago de la prima con un aviso de al menos 10 días. No podremos cancelar de inmediato la póliza por fraude o declaración falsa intencional.

### **Arbitraje**

Determinados estados requirieron una modificación del Párrafo 1. (“Acuerdo de arbitraje”) de la Sección G. CONDICIONES ADICIONALES de la póliza. A continuación, se ofrece un resumen de las variaciones según el estado. Si un estado no figura en la lista, el Párrafo 1. (“Acuerdo de arbitraje”) de la Sección G. CONDICIONES ADICIONALES de la póliza no se modificó para dicho estado.

#### **Arkansas, Distrito de Columbia, Kansas, Luisiana, Montana, Oklahoma, Vermont, Virginia Occidental y Wyoming:**

El arbitraje es voluntario y no vinculante siempre y cuando usted objete la resolución e inicie una acción legal en el tribunal local, estatal o federal correspondiente, sobre el mismo asunto y fundamentado en los mismos hechos que el proceso arbitral, en el plazo de cuarenta y cinco (45) días de expedirse el laudo arbitral. Se aplican todos los otros términos del Párrafo 1, G. CONDICIONES ADICIONALES.

**Georgia y Nevada:** No se aplica la disposición sobre el Acuerdo de arbitraje.

**Misuri:** El arbitraje es voluntario. Si usted y nosotros acordamos someternos a arbitraje, ambos aceptamos que la resolución de la disputa se regirá por este Acuerdo de arbitraje. Excepto acuerdo contrario entre usted y nosotros, todo arbitraje al que asista se llevará a cabo en el condado de su domicilio o lugar de negocios. Si no tiene un lugar de negocios o domicilio, el arbitraje se llevará a cabo en el tribunal de circuito del condado de Cole, Misuri. Se aplican todos los otros términos del Párrafo 1, G. CONDICIONES ADICIONALES.

**Nuevo Hampshire y Washington:** El arbitraje es voluntario y no vinculante siempre y cuando usted objete la resolución y nos notifique al respecto por escrito en el plazo de cuarenta y cinco (45) días de expedirse el laudo arbitral. Se aplican todos los otros términos del Párrafo 1, G. CONDICIONES ADICIONALES.

**Oregon:** El arbitraje es voluntario y no vinculante siempre y cuando usted objete la resolución e inicie una acción legal en el tribunal local, estatal o federal correspondiente, sobre el mismo asunto y fundamentado en los mismos hechos que el proceso arbitral, en el plazo de cuarenta y cinco (45) días de expedirse el laudo arbitral. Cualquier arbitraje será regulado de conformidad con las Normas de arbitraje; excepto que alguno de los requisitos procesales de las Normas de arbitraje discrepe con la Ley Uniforme de Arbitraje de Oregón, en cuyo caso prevalecerá esta última. Se aplican todos los otros términos del Párrafo 1, G. CONDICIONES ADICIONALES.

**Dakota del Sur:** En caso de ocurrir alguna disputa, el arbitraje es voluntario y no vinculante, podrá someterse ante un solo árbitro, en su domicilio o lugar de negocios, y se regirá por la Asociación Estadounidense de Arbitraje (“AAA”) conforme a las Normas comerciales de arbitraje y los procedimientos complementarios para la resolución de disputas relacionadas con el consumidor en efecto al momento de acordarse y presentarse el arbitraje.

### **Varios**

**Michigan:** La póliza está exenta respecto de los requisitos de presentación de la Sección 2236 del Código de Seguros de 1956, 1956 PA 218, MCL 500.2236.

